

## НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ

*П.П. Глушакова, 4 курс*

*Научный руководитель - С.Д. Предыбайло*

*Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины*

Развитие малого предпринимательства – один из важнейших факторов реформирования белорусской экономики на основе рыночных отношений. Благодаря малому бизнесу снижается процент безработицы и дифференциация доходов, уменьшается социальная напряженность в обществе. В Гомельской области субъекты малого предпринимательства занимают порядка 7 % от общего числа трудоспособного населения в трудоспособном возрасте в области, а их вклад в бюджет региона около 20,2 % (при этом субъекты индивидуального предпринимательства (ИП) составляют 5 % (28 373 человека) от трудоспособного населения в трудоспособном возрасте и их вклад в бюджет равен 3 %) [1].

Основным инструментом государственного регулирования в данном секторе являются специальные режимы налогообложения, важность которых определяется постепенным ростом количества субъектов малого предпринимательства.

В связи со сложностями администрирования малых предприятий, в большинстве своем работающих в сферах розничной торговли, общественного питания, оказания бытовых услуг населению, связанных с наличным денежным оборотом, и большим количеством субъектов налогообложения, возникает проблема исполнения доходной части бюджетов. Также важной проблемой для бюджетов всех уровней являются многочисленные случаи злоупотребления со стороны недобросовестных налогоплательщиков, которые используют специальные налоговые режимы для минимизации налоговых обязательств. Как правило, это относится к упрощенной системе налогообложения, что обусловлено добровольным порядком ее применения.

ИП могут применять общую систему налогообложения, уплачивать единый налог или применять упрощенную систему налогообложения.

Чаще всего индивидуальные предприниматели обязаны уплачивать единый налог. Необходимость уплаты этого налога зависит от вида деятельности. При этом, как правило, ИП не вправе выбрать другую систему налогообложения. Размеры (ставки) единого налога выражаются не в процентах, а в фиксированных денежных суммах и устанавливаются отдельно для каждого вида деятельности областными и Минским городским Советами депутатов.

При применении общей системы налогообложения предприниматель уплачивает:

- подоходный налог (налоговая база — это сумма доходов, уменьшенная на сумму расходов; ставка налога с 1 января 2015 г. — 16%);

- налог на добавленную стоимость (обязательно, если выручка за три месяца превысила 40 000 евро).

Чаще всего ИП выгоднее применять упрощенную систему налогообложения (УСН), но при выполнении условия: если размер валовой выручки нарастающим итогом за 9 месяцев составляет не больше 10,3 млрд. бел. руб. Налог при УСН уплачивается с валовой выручки (выручка на сумму расходов не уменьшается). Ставки налога при УСН установлены в следующих размерах: 5 % – для ИП, не уплачивающих НДС; 3 % – для ИП, уплачивающих НДС; 3% – для ИП, осуществляющих розничную торговлю [2].

В 2014 году негативные последствия денежно-кредитной политики усугубились налоговой политикой. Вместо того, чтобы увидеть снижение налоговой нагрузки, уменьшение количества налогов и повышение качества налогового регулирования белорусские бизнесмены столкнулись с ожиданием повышения НДС, акцизов, налога на недвижимость и землю. Налоговая политика государства в данной сфере усилила риски в

деловом климате, а так же возможность допущения производственных и инвестиционных ошибок. В данном случае использование зарубежного опыта европейских налоговых практик не представляется возможным, потому что налоговая система Евросоюза является одной из причин кризиса в этом объединении.

С 1 января 2015 года в Налоговый кодекс Республики Беларусь внесены поправки, которые коснулись не только физических лиц, но и индивидуальных предпринимателей.

С 2015 года изменения затронули все три режима налогообложения: подоходный налог, единый налог и упрощенную систему налогообложения. Так, ставка подоходного налога для ИП выросла с 15 до 16 процентов. Все плательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения, с 1 января 2015 года будут платить земельный налог вне зависимости от площади имеющихся у них земельных участков. Кроме того, увеличился размер выручки при переходе на упрощенную систему налогообложения – с 9 миллиардов рублей до 10,3 миллиарда рублей. Вырос и размер выручки, при которой индивидуальные предприниматели вправе применять «упрощенку» без уплаты НДС – с 8,2 миллиарда рублей до 9,4 миллиарда рублей. Установлен также новый порог выручки размером в 13,7 миллиарда рублей. При его превышении ИП не разрешено применять упрощенную систему налогообложения. С текущего года отменены повышающие коэффициенты к ставке единого налога в зависимости от размера занимаемой площади торгового объекта или оказания услуг. Утратил силу и коэффициент 2, применяемый к ставке единого налога при отсутствии документов на реализуемый товар. Однако сохраняется он для тех ИП, которые продают остатки товаров, включенные в опись по состоянию на 1 июля 2014 года. Также базовые ставки единого налога увеличены в среднем на 13,8 процента [3].

Текущая ситуация в стране требует пересмотра политики государства в области налогообложения в пунктах, существенных для налогообложения ИП:

- стоит расширить перечень видов деятельности, при осуществлении которых обязательно уплачивается единый налог;

- возможно попробовать внести изменения в порядок расчета доплаты единого налога. Следует увеличить критерий выручки, при превышении которого исчисляется доплата единого налога, а так же снизить ставку доплаты единого налога с суммы превышения выручки.

Эффективностью этих изменений будет являться снижение налоговой нагрузки на индивидуальных предпринимателей, которые являются плательщиками единого налога.

При УСН, наоборот, возможно следует сократить перечень видов деятельности, при осуществлении которых субъекты хозяйствования не вправе применять упрощенную систему налогообложения. Так же стоит рассмотреть вопрос об учете дополнительных расходов при определении валового дохода для субъектов хозяйствования, осуществляющих розничную торговлю и использующих в качестве налоговой базы валовой доход.

Следует предоставить право субъектам предпринимательства, применяющим упрощенную систему налогообложения с уплатой налога на добавленную стоимость, вести упрощенный учет уплаты указанного налога без обязательного ведения учета в общеустановленном порядке.

Так, в подоходном налоге, необходимо рассмотреть вопрос о том, чтобы исключить подачу налоговой декларации нарастающим итогом, что позволит упростить расчет подоходного налога.

Стоит отметить, что с 1 апреля 2009 года у плательщиков, в том числе и у индивидуальных предпринимателей, появилась возможность представления налоговых деклараций в электронном виде. Но для усовершенствования данной услуги необходимо внести некоторые изменения. Например, необходимо расширить перечень документов, которые можно представлять в электронном виде, так как кроме налоговых деклараций плательщикам необходимо предоставлять в налоговый орган и другие отчеты.

Возможно, стоит рассмотреть вопрос о снижении стоимости данной услуги, так как при ознакомлении индивидуальных предпринимателей с данной услугой, у большинства из них возникают нарекания по вопросу высокой стоимости услуги. Реформирование налоговой системы, кроме совершенствования законодательства, должно также включать установление жесткого оперативного контроля за соблюдением действующих законов и усиление мер, направленных на пресечение противозаконной деятельности и теневых экономических операций, не подпадающих под налогообложение.

#### **Список использованных источников**

1. Сведения о субъектах малого и среднего предпринимательства Республики Беларусь за январь 2014-2015 гг. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.nalog.gov.by/ru/svedeniya-predprinimatelstvo/> - Дата доступа: 09.03.15.
2. Налоги для ИП. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.samsebeyurist.by/predprinimatelstvo/yedinyy-nalog-i-usn> - Дата доступа: 07.03.15.
3. Направления налоговой политики в Беларуси в 2015 году: online конференция - [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.gb.by/novosti/nalogi/napravleniya-nalogovoi-politiki-v-belaru>. – Дата доступа: 06.03.15